

Government  
Publications

# Action Plan for Pension Reform

Building Better Pensions for Canadians

CAI  
FNI  
-84A16

LIBRARY MARKS



Canada

February 1984

This booklet summarizes a detailed paper, tabled with the budget, which sets out the government's Action Plan for Pension Reform.

Copies of this booklet may be obtained by writing to:

Finance Distribution Centre  
160 Elgin Street  
Ottawa, Ontario  
K1A 0G5

or

Public Affairs Directorate  
Health and Welfare Canada  
Tunney's Pasture  
Ottawa, Ontario  
K1A 0K9

Please send me a copy of:  booklet  
 paper

Name .....

Address .....

Postal Code .....



CA1  
FNI  
- 84 A 16

# Action Plan for Pension Reform

Building Better Pensions for Canadians

Summary

*The Government of Canada has identified three principles as the basis for improvements to the retirement income system:*

- *Elderly Canadians should be guaranteed a reasonable minimum level of income.*
- *The opportunities and arrangements available to Canadians to provide for their retirement should be fair.*
- *Canadians should be able to avoid serious disruption of their pre-retirement living standards upon retirement.*

**Green Paper**  
**Better Pensions for Canadians**  
**1982**



Department of Finance  
Canada

Ministère des Finances  
Canada



Digitized by the Internet Archive  
in 2022 with funding from  
University of Toronto

## Preface

The time has now come to build the better pensions to which so much study and debate has been given in recent years. In response to this debate, and most recently the report of the Parliamentary Task Force on Pension Reform, this paper sets out the government's plan for action to raise the minimum standards of private pension plans and strengthen public pensions as well. A companion paper puts forward the government's proposals for a fairer, more generous, and more flexible system of tax assistance for retirement saving in private plans.

The public components of the retirement income system must be kept strong and responsive to social needs. To ensure this, Parliament will be asked to approve a \$50 increase in the monthly Guaranteed Income Supplement for the single elderly – \$25 as of July 1 this year, and a further \$25 in December – and to amend the GIS program to guarantee recipients of partial Old Age Security pensions the same minimum income as other Canadians.

If the provinces concur, amendments will also be introduced as soon as possible to strengthen the Canada Pension Plan. These include splitting of pension benefits upon marriage breakdown or when the younger spouse reaches 65, the continuation of survivor benefits on remarriage, and the raising of pensionable earnings

to the average industrial wage by January 1987.

All these measures will be of special benefit to women.

A number of more extensive changes in the Canada Pension Plan will be discussed with the provinces later this year. These will include the proposal of a homemaker's pension in the Canada Pension Plan, as suggested by the Parliamentary Task Force. Other Task Force recommendations, such as those concerning survivor and disability benefits, increasing the number of low-earning years that can be omitted in calculating benefits, and CPP financing will also be pursued in these discussions.

Parliament will be asked to enact amendments to the federal Pension Benefits Standards Act to improve private plan benefits for the working population, preserve pension rights, and improve fairness in the distribution of benefits, especially for women. Time will be needed to allow private plans to make the necessary adjustments. Starting no later than January 1987, the improvements will affect the million members of federally regulated employer-sponsored pension plans in the private and public sectors. It is hoped that the provinces will extend similar improvements to the three-and-a-half million workers in provincial jurisdiction.

The improvements in minimum standards will require that inflation protection be provided for future pension credits. Employers will have to vest pension benefit rights in employees within two years. The improvements will provide for portability of vested pensions. They will assure

fair treatment for spouses by splitting benefits upon marriage breakdown and by requiring provision of survivor benefits. They will make membership in pension plans compulsory where plans exist, and provide for disclosure of more information to employees and for employee representation on pension plans.

These amendments, together with similar amendments in the provinces and the proposed changes in tax assistance, should provide Canadians with a solid foundation for a truly effective private pension system.

The government's Action Plan for Pension Reform will provide significant improvement in the quality of pension coverage without imposing immediate costs that might damage economic recovery. As the population ages, these improvements will take on added importance in preventing poverty among the elderly and in helping individuals to maintain adequate living standards in retirement.

The government is determined to ensure pension benefits and coverage are sufficiently improved so that all Canadians have adequate retirement income. Accordingly, the government undertakes to monitor closely the reaction of provinces and the private sector to the government's reform proposals, and will be ready to discuss with them the nature and timing of whatever additional steps may be required.

We invite our provincial colleagues, business, labour, women's groups, and other interested parties to work with us so that all Canadians can achieve security in retirement.

Mac Londe

The Honourable Marc Lalonde  
Minister of Finance

Monique Bégin

The Honourable Monique Bégin  
Minister of National Health  
and Welfare

## **Raising Minimum Standards for Private Pension Plans**

Parliament will be asked to enact major improvements in the federal Pension Benefits Standards Act (PBSA). These will come into effect for federally regulated plans no later than January 1987, affording time to plan members and sponsors to adapt to the new requirements.

### **Inflation Protection**

The single most important improvement to put the private pension system on a solid foundation will be the provision of inflation protection. The amendments will require that all pensions earned in the future, including deferred benefits, be increased annually by 60 per cent of the change in the consumer price index. The maximum annual adjustment will be 8 per cent.

At present no minimum inflation protection is required under the PBSA and few pension plans provide this level of protection. Even moderate inflation, however, can seriously erode the purchasing power of pensions over time.

### **Mobility, Vesting and Portability**

The right to benefits arising from the employer's contributions will be acquired by

employees – “vested” in them – after two years in the plan. This is a significant improvement over present federal and provincial pension standards, which typically provide for vesting only after 10 years and at age 45.

When employees leave an employer they will be able to take their vested benefit rights with them, or leave them to continue to grow in the pension plan, in one of the following ways:

- They may transfer accumulated contributions and vested benefits to a locked-in Registered Pension Account (RPA) which is a new individual pension plan for the mobile worker, or to the plan of a new employer, if the new employer is willing.
- They may leave their total pension entitlement with the former employer as a deferred benefit, protected against inflation, to be available on retirement.
- They may transfer their own contributions and interest to an RPA, and leave their remaining pension entitlement with the former employer as deferred benefit, to be available on retirement.

At present, employees with vested benefit rights usually see them frozen when they leave an employer and thereafter eroded by inflation.

## **Better Pensions for Spouses**

- Survivor benefits will no longer be terminated if the recipient remarries. At

present there is no requirement for survivor benefits under the federal and most provincial pension standards acts. Where provided, they often are terminated on remarriage.

- Survivor benefits will be required *after* retirement at no less than 60 per cent of the level received by the deceased spouse.
- Survivor benefits will be required *before* retirement. Younger survivors (typically those under age 60) will be given a lump sum transferable to an RPA. Older survivors will receive an immediate survivor pension or its equivalent.
- Pension credits and pensions-in-pay normally will be split equally between spouses on marriage breakdown, unless the courts or the spouses themselves decide otherwise. Credit-splitting is not now covered in the federal and most provincial pension standards acts.
- Pension benefits will be equal for male and female employees retiring under identical circumstances. An advisory committee will be asked to recommend rules to implement this principle. The Canadian Human Rights Act prohibits unequal benefits in pension plans in federal jurisdiction.

## Compulsory Membership

Where an employer offers a plan for a particular occupational group, full-time employees will be required to join such plans if they are 25 or

over and have one year of service. Employees who had earlier turned down membership will have the option of joining. Employers will be required to offer plans to regular part-time workers if plans are offered to comparable full-time workers. Regular part-time employees in the occupational group with at least three years of service will be required to join the plan at age 25 or older, provided they work at least 50 per cent of the normal work period.

## **Information Disclosure and Employee Rights**

Sponsors of federally regulated plans will be required to inform members and their spouses annually of the employees' accrued benefits and accumulated contributions. Actuarial and financial information on the plan will have to be readily available. Present disclosure requirements are minimal.

Active involvement by plan members will be fostered by a requirement that they be represented on an advisory committee, if it is requested by a majority of members in an enterprise with 300 or more employees.

## **Tax Assistance**

The government's proposals for improved Tax Assistance for Retirement Saving are described in a separate paper. They will apply to both employer-sponsored plans and individual plans such as registered retirement savings plans

(RRSPs) and the new RPAs. Introduction of the RPA will accommodate the administrative needs of small business and the need of mobile workers for portable pensions.

## **Benefits and Costs**

The higher standards described above could eventually raise pension income from employer-sponsored plans by 15 to 20 per cent compared with the current system. All plan members will benefit from inflation protection. Mobile workers will no longer lose a significant portion of their pension on changing employers. Women, who change jobs more often than men, will benefit particularly from this provision. They will also be the chief beneficiaries of the reforms aimed at improving the treatment of spouses.

The cost of these amendments for all private sector plans is very hard to estimate because of the wide variety of features that individual plans have. On average, plan costs could increase by one to one-and-a-half per cent of covered payroll. This estimate does not take into account adjustments in individual plans or the more generous tax treatment. The phasing-in period will allow plan members and sponsors to consider alternative ways of adjusting to these higher costs.

## **Strengthening Public Pension Plans**

The primary building blocks of public retirement income in Canada are the universal, flat-rate Old Age Security (OAS) pension, the income-tested Guaranteed Income Supplement (GIS), and the earnings-related Canada and Quebec Pension Plans. Benefits under these plans are increased regularly to keep pace with inflation.

The government is proposing the following measures to improve these plans.

### **Guaranteed Income Supplement**

Parliament will be asked to raise the GIS rate for single pensioners and one-pensioner couples by \$50 a month. This represents an increase of more than 20 per cent. The increase will be made in two stages: \$25 beginning July 1 this year, and a further \$25 beginning December 1. The increases, together with regular indexing, will raise the maximum combined amount of the OAS pension and GIS to \$7,200 by the end of the year. About 750,000 pensioners, three-quarters of whom are women, will benefit. The measure responds immediately to the needs of Canada's least privileged senior citizens, bringing the rate for single pensioners to a little more

than 60 per cent of the rate for couples. This increase represents an additional \$250 million of assistance in 1984-85, and about \$460 million a year thereafter.

The GIS will also be altered to guarantee to recipients of partial OAS pensions – primarily immigrants – the same minimum income as other Canadians. About 3,000 senior citizens will benefit this year, and the affected number will rise to about 25,000 by the end of the decade.

## **Canada Pension Plan**

Amendments to the Canada Pension Plan require the support of two-thirds of the provinces containing two-thirds of the population.

In order to strengthen the Canada Pension Plan, and to improve the benefits it provides to women, the government is urging the provinces to support the adoption of the following changes to the Canada Pension Plan (CPP) and the Quebec Pension Plan (QPP).

- Survivor benefits will no longer be terminated upon remarriage.
- Fifty-fifty splitting of pension credits accumulated during marriage will occur on marriage breakdown unless waived by both spouses in writing. The current provision for splitting on divorce will be extended to cover separations and breakdown of common-law relationships.

- Fifty-fifty credit splitting will become automatic when the younger spouse reaches 65.
- A guarantee will be provided that the portion of annual earnings on which pension contributions and benefits are based will rise to the level of the average industrial wage by January 1987.

The government will also begin discussions with the provinces to consider a number of other significant changes to the Canada and Quebec Pension Plans that were recommended by the Parliamentary Task Force on Pension Reform. These include a homemaker's pension. The government places priority on providing adequate retirement income for women, and a homemaker's pension would be one way of doing so. Other proposals to be pursued with the provinces include:

- An increase in disability benefits.
- An increase in the number of years of low-income earnings that can be omitted in calculating benefits.
- Increased flexibility in the age of eligibility for pension benefits.
- The financing of the Canada Pension Plan.

## A Time to Act

The Action Plan for Pension Reform proposes major improvements in areas where a large measure of consensus has emerged in recent years. It is time to act. Fair and responsible arrangements for increasing retirement income for individuals are a priority.

The measures proposed in the budget will assist Canadians to prepare with confidence for greater personal security in their retirement years.

The government is determined to ensure that pension benefits and coverage are sufficiently improved so that all Canadians have adequate retirement income. Accordingly, the government undertakes to monitor closely the reaction of provinces and the private sector to the proposals for pension reform presented in the budget, and it will be ready to discuss with them whatever additional steps may be required.



## Le moment d'agir

Le Plan d'action pour la réforme des pensions propose d'importantes améliorations dans des domaines où un large consensus est apparu ces dernières années. Il est temps d'agir. Des dispositions équitables et responsables permettant d'accroître le revenu de retraite des Canadiens constituent une priorité.

Les mesures proposées dans le budget aideront les Canadiens à préparer leur retraite en étant assurés d'une meilleure sécurité.

Le gouvernement est résolu à assurer une amélioration suffisante des prestations et de la protection en matière de pensions pour que tous les Canadiens bénéficient d'un revenu de retraite convenable. Il s'engage donc à suivre de près la réaction des gouvernements provinciaux et du secteur privé aux propositions de réforme présentées dans le budget. Il est disposé à discuter avec eux de toute mesure supplémentaire qui pourrait être nécessaire.

- On aura la garantie que la partie des gains annuels sur laduelle sont basées les cotisations et les prestations de pension atten- dra le salaire moyen dans l'industrie d'ici janvier 1987.
- Le gouvernement entamera aussi un débat avec les provinces pour étudier un certain nombre de changements importants du RPC/RG qui ont été recommandés par le Groupe de travail par- timentaire sur la réforme des pensions. Men- tionnons notamment la pension de personne au foyer. Pour le gouvernement, la pension d'un foyer, au moyen d'y parvenir. D'autres proposi- tions à examiner avec les provinces serait un moyen de retraire suffisant aux femmes est une revue de la pension de personne au foyer.
- une hausse des prestations d'invalidité, comprenant: une hausse du nombre d'années de travail revenu pouvant être omises dans le calcul d'admissibilité aux prestations de pension;
- une plus grande souplesse dans l'âge des prestations;
- une hausse du nombre d'années de travail revenu pouvant être omises dans le calcul d'admissibilité aux prestations de pension du Canada.

Le partage égal des droits de pension des conjoints deviendra automatique quand le plus jeune des deux conjoints arrivera à 65 ans.

- Les droits de pension accumulés durant le mariage seront divisés à parts égales en cas de rupture du mariage, sauf si les deux

- Les prestations de survivant ne seront plus arrêtées en cas de remariage.

### Québec (RRQ).

Pour renforcer le Régime de pensions du Canada et améliorer les prestations qu'il fournit aux femmes, le gouvernement invite instantanément les provinces à appuyer l'adoption des changements suivants du Régime de pensions du Canada (RPC) et du Régime de rentes du Québec (RRQ).

Population.

Pour modifier le Régime de pensions du Canada, il faut l'appui des deux tiers des provinces représentant les deux tiers de la population.

### Régime de pensions du Canada

On modifiera aussi le SRG pour garantir aux bénéficiaires d'une pension partelle de SV - revenu minimum qu'aux autres Canadiens. Environ 3,000 personnes âgées en bénéficient cette année, et leur nombre montera à près de 25,000 d'ici la fin de la décennie.

Le SRG sera élargi pour couvrir 60 % de la population de 65 ans et plus. Cette hausse représente une aide supplémentaire de \$250 millions en 1984-1985 et d'environ \$460 millions par an ensuite. Pour cent du revenu minimum garantit aux couples âgés. Ces mesures sont destinées à aider les personnes qui vivent seules à un peu plus de 60 défavorisées, en portant le taux applicable à ceux qui bénéficient des pensions des Canadiens âgés les plus modestes. Ces mesures répondent immédiatement aux besoins des Canadiens âgés les plus défavorisés, en portant le taux applicable à ceux

On demandera au Parlement d'augmenter de \$50 par mois le SRG pour les personnes vivant seules et les couples recevant une seule pension. Cela représentera une augmentation de plus de 20 pour cent. La hausse se fera en deux étapes: \$25 le 1<sup>er</sup> juillet prochain et encore \$25 le 1<sup>er</sup> décembre. Les hausses, combinées à l'indice de la consommation, porteront le montant maximum d'ici la fin de l'année. Environ 750,000 personnes, dont les trois quarts sont des femmes, en bénéficiera.

## Supplément de revenu garanti

Le gouvernement propose les mesures suivantes pour améliorer ces régimes.

Les pilotes du système public de revenu de retraite au Canada sont la pension universelle forfaitaire de sécurité de la vieillesse (SV), le supplément de revenu garanti (SRG) et au revenu et les régimes de pensions du Canada et de rentes du Québec liés aux gains. Les prestations prévues par ces régimes sont ajustées périodiquement en fonction de l'inflation. Le Plan d'action propose de nouvelles améliorations.

## Renforcement des régimes publics de pensions

de leur pension en changeant d'employeur. Les femmes, qui changent d'emploi plus souvent que les hommes, bénéficient tout particulièrement de cette disposition. Elles sont aussi les principales bénéficiaires des réformes visant à améliorer le régime des conjoints.

Le coût de ces modifications, pour l'ensemble des régimes privés, est très difficile à évaluer en raison de la grande diversité des caractéristiques des régimes. En moyenne, le coût des régimes pourrait augmenter d'un à un et demi pour cent de la masse salariale assujettie. Cette estimation ne tient pas compte des ajustements possibles des régimes ni de l'amélioration de l'aide fiscale. La période d'instaurations progressives permettra aux participants et aux promoteurs des régimes d'envisager les diverses façons de s'adapter à cette hausse de coût.

Le relèvement des normes décrit précédemment pourrait, à terme, accroître le revenu de pension versé par les régimes d'employeur de 15 à 20 pour cent par rapport au système actuel. Tous ces participants aux régimes profitent de la protection contre l'inflation. Les employés mobiles ne perdront plus une partie appréciable

### Avantages et couts

Les propositions du gouvernement pour une aide fiscale améliorée à l'épargne-retraite sont décrites dans un autre document. Elles s'appliqueraient tant aux régimes d'emploi que aux régimes individuels tels que les RER (régimes énergisateurs d'épargne-retraite) et les nouveaux CEP. L'instauration de ce dernier mécanisme répondra aux besoins administratifs des petites entreprises et au besoin de transférabilité des pensions des employés mobiles.

## Aide fiscale

La participation active des employés aux régi-  
mes sera favorisée par l'obligation de leur assu-  
rer une représentation à un comité consultatif,  
si cela est demandé par une majorité des parti-  
cipants dans une entreprise comptant 300  
employés ou plus.

Les promoteurs de régimes soumis à la Régie-  
mentation fédérale seront tenus d'informez ch-  
aque année les participants et leur conjoint des

## **Information et droits des employés**

Lorsqu'un employeur offre un régime de pension à un groupe professionnel particulier, tous les employés à plein temps devront adhérer au régime si ils ont 25 ans ou plus et compétent une année de service. Les employés qui avaient pré- cédemment refusé de participer au régime auront de nouveau la possibilité d'y adhérer. Les employeurs seront tenus d'offrir un régime de pension aux employés réguliers à temps partiel si ils en offrent aux employés comparables de pension et au moins trois années de groupe et compétent au moins 50 pour cent de la période normale de travail.

### Participation obligatoire

Les prestations de pension seront égales pour les hommes et les femmes et leur retraite dans des conditions similaires. Un comité consultatif sera chargé de recommander des règles pour appliquer ce principe. La Loi canadienne sur les droits de la personne interdit aux régimes de pension relevant de la réglementation fédérale de verser des prestations inégales aux hommes et aux femmes.

Les droits de pension et les pensions en vigueur devront normalement être partagés également entre les conjoints en cas de rupture du mariage, sauf décision contraire des tribunaux ou des conjoints eux-mêmes. Le partage des droits n'est pas prévu actuellement dans la loi fédérale ni dans la plupart des lois provinciales sur les normes de pension.

Des prestations de survieant devront étre pré-  
vues avant la retraite. Les surviavants relativement jeunes (moins de 60 ans, généralement)  
recevront un paiement forfaitaire transférable à  
un CEP. Les surviavants plus âgés recevront une  
pension immédiate de survieant ou l'équivalent.

Des prestations de survie devront être versées après la retraite et ne pourront être infléchiees à 60 pour cent des prestations payées au conjoint décédé.

Le paiement des prestations de survie n'est pas encore arrêté. A l'heure actuelle, la loi fédérale et la plupart des lois provinciales sur les normes de pension n'existent pas que des prestations de survie soient prévues par les régimes. Lorsque ces prestations sont offertes, elles sont généralement arrêtées en cas de mariage.

## De meilleures pensions pour les conjoints

À l'heure actuelle, les employés ayant des droits devoirs de prestations constituant généralement des droits généraux de protection sociale sont «génériques» et démontrent que ces droits sont «génériques» lorsqu'ils sont utilisés dans le cadre de l'application de la loi sur les droits sociaux. Ces droits sont utilisés dans le cadre de l'application de la loi sur les droits sociaux.

Le droit aux prestations décomptant des cotisations de l'employeur sera dévolu à l'employeur c'est-à-dire acquis par celui-ci – après deux ans. C'est une amélioration considérable par rapport aux actuelles normes fédérales et provinciales, qui prévoient généralement une dévolution après 10 ans de participation et l'âge de 45 ans. Quand un employé quitte son employeur, il pourra transférer ses droits dévolus de pension au moins dans le régime pour qu'ils continuent de s'accroître, selon l'une des modalités suivantes:

- Les cotisations accumulées et les prestations dévolues pourront être transférées soit à un compte enregistré de pension soit à un nouveau régime du nouvel employeur si ce dernier y consent;
- Tous les droits de pension pourront rester chez l'ancien employeur en étant protégés contre l'inflation, pour permettre de retirer à la retraite une pension de retraite, à une pension différente;
- Les cotisations de l'employeur et l'intérêt correspondant pourront être transférés à un CEP, tandis que les droits restants de prestations resteront chez l'ancien employeur pour donner droit, à la retraite, à une pension différente.

A l'heure actuelle, aucune protection minimale contre l'invalidation n'est exigée dans la LNP et bien peu de régimes de pension assurent cette protection. Pourtant, une invalidation même modérée peut gruger le pouvoir d'achat des pensions avec le temps.

Le rajustement annuel maximal sera de 8 pour cent. Le rajustement annuel maximal sera de 8 pour cent. Le rajustement annuel maximal sera de 8 pour cent.

La principale amélioration à apporter aux régimes privés de pension est une protection contre l'invalidation. Les changements proposés stipulent que toutes les pensions acquises à l'avenir, y compris les pensions différenciées, devront être rajustées chaque année de 60 pour cent de la hausse de l'indice des prix à la consommation.

Le rajustement annuel maximal sera de 8 pour cent.

La principale amélioration à apporter aux régimes privés de pension sera la LNP. Ces normes des prestations de pension (LNP). Ces améliorations s'appliqueront aux régimes réglementés au niveau fédéral au plus tard en janvier 1987, ce qui donnera aux participants et aux promoteurs de régimes le temps de s'adapter aux nouvelles dispositions.

## Protection contre l'invalidation

Le Parlement sera chargé d'apporter d'importantes améliorations à la Loi fédérale sur les normes des prestations de pension (LNP). Ces améliorations s'appliqueront aux régimes réglementés au niveau fédéral au plus tard en janvier 1987, ce qui donnera aux participants et aux promoteurs de régimes le temps de s'adapter aux nouvelles dispositions.

## Relèvement des normes minimales des régimes privés de pension

La nature et le calendrier d'application de toute autre mesure qui pourrait être nécessaire.  
 Nous invitons nos collègues des provinces, le monde du travail, les milieux d'affaires, les groupes féminins et tous les autres intérêses à se joindre à nos efforts pour assurer aux Canadiennes la sécurité qu'ils méritent à leur retouche.  
11/12 C/C Hand  
 L'honorable Marc Lalonde ministre des Finances  
 L'honorable Monique Begein ministre de la Santé nationale  
 et du Bien-être social

Le Plan d'action du gouvernement pour la réforme des pensions améliorera sensiblement la qualité de la protection en matière de pensions, sans imposer des coups immedias qui risquent de compromettre la réprise économique. A mesure que la population vieillira, ces améliorations prendront une importance croissante en évitant la pauvreté chez les personnes agées et en aidant les citoyens à maintenir un niveau de vie convenable à la retraite.

Le gouvernement est résolu à assurer une amélioration des prestations et du champ des pensions suffisante pour que tous les Canadiens aient un revenu de retraite adéquat. Il s'engage donc à suivre de près la réaction des provinces et du secteur privé aux propositions de réforme et des pensions et est disposé à examiner avec eux

Ces modifications, jointes à des mesures analogues au niveau provincial et à l'amélioration proposée de l'aide fiscale, devraient donner aux Canadiens des fondations solides pour édifier un système privé de pensions vraiment efficace.

Les améliorations des normes minimales assurées devant la protection des droits futurs de pension contre l'invalidation, les droits de pension devant être dévolus aux employés dans les deux ans, les mesures proposées assureront la transférabilité des pensions dévolues. Le nouveau régime sera plus équitable pour les conjoints grâce au partage des prestations en cas de rupture du mariage et à l'obligation d'offrir des prestations de survie. Les améliorations rendront obligatoire la participation aux régimes de pension lorsqu'ils existent et assureront une meilleure information et une meilleure représentation des employés.

ou quand l'un des conjoints arrive à 65 ans, le maintien des prestations de survie dans le cas de remariage et le relèvement des gains ouvrant droit à pension au niveau du salaire moyen dans l'industrie dès janvier 1987.

Toutes ces mesures bénéfieront particulièrement aux femmes.

Un certain nombre de modifications plus importantes du RPC seront discutées avec les provinces cette année, notamment la possibilité d'une pension de personne au foyer, comme proposée par le Groupe de travail parlementaire.

D'autres recommandations du Groupe de travail, telles que celles relatives aux prestations de survieant et d'invalidité, à la hausse du nombre d'années de faibles gains pouvant être obtenu dans le calcul des prestations et au financement du RPC, seront également abordées dans ces discussions.

Nous demandons au Parlement de modifier la Loi sur les normes des prestations de pension afin d'améliorer les prestations des régimes privés destinés aux travailleurs canadiens, de préserver les droits de pension et d'assurer une répartition plus équitable des prestations, en particulier pour les femmes. Il faudra un certain temps aux régimes privés pour s'adapter. À partir de janvier 1987 au plus tard, ces améliorations bénéficieront à un million de participants à des régimes de retraite d'employeur assujettis à la réglementation fédérale, dans les secteurs privés et publics. On espère que les provinces apporteront des améliorations analogues au profit des trois millions et demi de participants à des régimes de compétence provinciale.

Si les provinces y consentent, des changements seront égalem ent appor tés dès que possible pour renforcer le Régime de pensions du Canada. Mentionnons le partage des prestations de pension en cas de rupture du mariage.

revenu de retraite restante vigoureux et réceptif aux besoins sociaux. A cette fin, nous demandons au Parlement d'approver une hausse de \$50 par mois du supplément de revenu garanti pour les personnes âgées vivant seules - \$25 le 1<sup>er</sup> juillet prochain et encore \$25 en décembre - pour les personnes âgées vivant avec leur conjoint. Cela modifier le SRG pour garantir aux bénéficiaires d'une pension partielle de sécurité de la vieillesse le même revenu minimum qu'aux autres Canadiens.

Le temps est maintenant venu d'améliorer le système de pensions, qui a fait l'objet de bien des études et des débats, ces dernières années. En réponse à ce débat et, tout dernièrement, au rapport du Groupe de travail parlementaire sur la réforme des pensions, ce document expose le Plan d'action du gouvernement afin de relever les normes minimales des régimes privés de pensions et de renforcer les pensions publiques. Un document d'accompagnement présente les positions du gouvernement pour un système plus équitable, plus généreux et plus souple, d'aide fiscale à l'épargne-retraite dans les régions privées.





1982

Canadiens

De meilleures pensions pour les

Livre vert

retraite.

- Donner aux Canadiens une chance raisonnable d'éviter un bouleversement grave de leur niveau de vie à la retraite.

préparer leur retraite.

- Offrir aux Canadiens des possibilités et des modalités équitables pour

assurer aux Canadiens âgés un revenu minimum raisonnable.

Le gouvernement du Canada a

met à la base de l'amélioration du système:

Des pensions plus accessibles aux Canadiens

pour la réforme des pensions

Plan d'action

Cette brochure résume un document déposé en même temps que le budget, qui expose le Plan d'action du gouvernement pour la réforme des pensions.

Pour obtenir ce document, s'adresser par écrit au:

Centre de distribution des Finances  
160, rue Elgin  
Ottawa (Ontario)  
K1A 0G5

ou à la

Direction des affaires publiques  
Santé et Bien-être social Canada  
Parc Tunney  
Ottawa (Ontario)  
K1A 0K9

Veuillez m'expédier un exemplaire:  Brochure  Document

Code Postal: .....  
Nom: .....  
Adresse: .....  
.....

Canada

Février 1984



Des pensions plus accessibles aux Canadiens

pour la réforme des pensions  
Plan d'action